Master Monnaie, banque, finance, assurance



Présentation

Enjeux

Le secteur de la banque et de l'assurance est en pleine restructuration avec un fort développement numérique.

La mention et son unique parcours vise à former des cadres commerciaux,maîtrisant les divers aspects de la banque et de l'assurance et aptes à s'adapter aux exigences d'un monde professionnel en constante évolution. Cette formation vise à développer chez ses titulaires une double compétence en les dotant de qualités techniques et commerciales. Cette formation ouverte en contrat de professionnalisation et en apprentissage permet aux étudiants d'alterner les enseignements à l'Institut d'Administration des Entreprises (IAE) et l'expérience en entreprise.

Descriptif de formation M1+M2 MBFA

Admission

Pré-requis

Niveau(x) de recrutement

Baccalauréat +3

Public ciblé

- Étudiant
- Candidat en alternance (contrat d'apprentissage et contrat de professionnalisation via financement OPCO et/ ou entreprise) +>
- Salarié (financements : entreprise, CPF, CPF de transition professionnelle, auto-financement, …)
- Demandeur d'emploi (financements : CPF, Pôle emploi,aide individuelle régionale, auto-financement, …)

L'essentiel

Nature de la formation

Diplôme national

Durée de la formation

- 2 ans

Public

Niveau(x) de recrutement

- Baccalauréat +3

Langues d'enseignement

- Français

Rythme

- En alternance
- Contrat d'apprentissage
- Contrat de professionnalisation

Lieu(x) de la formation

- Clermont-Ferrand

Candidature

Modalités de candidature

Candidature en M1 :

Capacités d'accueil et modalités d'admission : http://www.uca.fr/formation/candidature-et-inscription/

Master 1ère année (étudiants et candidats en reprise d'étude) : https://candidature.monmaster.gouv.fr/

Candidature en M2 :

Master 2ème année (étudiants et candidats en reprise d'étude) : eCandidat : https://ecandidat.uca.fr

Après une première phase d'admissibilité (étude de dossier), un entretien sera proposé. Toutes les informations seront communiquées via E-candidat. (20 à 22 stagiaires recrutés par cycle d'études)

Nota : A l'issue de cette 1ère session de candidature, une seconde session de recrutement pourra être organisée sous réserve de places disponibles. Merci de consulter régulièrement le site de candidature.

Programme

Les informations ci-dessous sont données à titre indicatif et peuvent faire l'objet de mises à jour.

Contacts

IAE Clermont Auvergne - School of Management

IAE Clermont Auvergne - School of Management 11, boulevard Charles-de-Gaulle
TSA 10405
63001 Clermont-Ferrand Cedex

Renseignements

Responsable(s) de formation

Rodolphe JONVAUX
Tel. +33473177729
Rodolphe.JONVAUX@uca.fr
https://iae.uca.fr/

Contacts administratifs

Pour plus d'informations, vous pouvez contacter :

- Scolarité : scola.iae@uca.fr
- Formation continue : fc.iae@uca.fr
- Alternance : alternance-stages.iae@uca.fr

Master Monnaie, banque, finance, assurance

Master Monnaie, banque, finance, assurance

- **Master 1ère année**
  - Semestre 1
    - Bloc A
      - UE 1 A Langue Anglaise et initation à la Recherche *6 crédits*

- Pratiquer la langue anglaise
- S'initier à la recherche et au mémoire (PMR)
- UE 1 B Connaitre et analyser la micro et la macro économie *9 crédits*
- Analyser le bilan le compte résultat et les liasses fiscales
- Connaitre l'environnement économique/le marché des capitaux

- Bloc B
- UE 1 C Fiscalité et Théorie des organisations *15 crédits*
- Maitriser la fiscalité des particuliers
- Utiliser la théories des organisations
- Vendre les produits de la sphère privée
- Analyser l'économie contemporaine

- Semestre 2
- Bloc B (cours dispensés par l'ESB)
- UE 2 A Démarche relationnelle et accompagnement client *9 crédits*
- Intégrer les différentes dimensions de la relation client
- Identifier et proposer des solutions aux projets des clients
- Accompagner le client dans ses évènements de vie
- UE 2 B Portefeuille client risques et transformation digital *9 crédits*
- La réglementation comme levier de la gestion des risques
- Développer la vigilance aux risques opérationnels
- Développer son portefeuille et la stratégie bancaire
- Maitriser le Pass Omnicanal
- Se familiariser avec tendances de transformation numérique

- Bloc C
- UE 2 C Appliquer les acquis *12 crédits*
- Période en entreprise

Master Monnaie, banque, finance, assurance

Master Monnaie, banque, finance, assurance parc. Carrières de la banque et de l'assurance : conseiller

- **Master 2ème année**
- Semestre 3
- Bloc A
- UE 3A Terminologie bancaire anglophone et règlementation *12 crédits*
- Connaitre la terminologie bancaire anglophone
- Maitriser la réglementation bancaire
- S'initier à la gestion patrimoniale environnementale
- UE 3B Les aspects financiers et environnement professionnel *9 crédits*
- Analyser le bilan le compte résultat et les liasses fiscales
- Vendre les produits
- UE 3C Développer des relations efficaces *9 crédits*
- Manager une équipe
- Maitriser la finance durable

- Semestre 4
  - Bloc B
    - UE 4A Connaitre, développer un protefeuille de clients pro *9 crédits*
      - Analyser un protefeuille de clients professionnels
      - Définir un plan d'action, organiser la démarche commerciale
      - Développer un portefeuille de clients professionnels
      - Analyser les risques
      - Se positionner sur la conduite en matière d'engagements
    - UE 4B Proposer des solutions bancaires adaptées *9 crédits*
      - Conduire l'entrée en relation et gérer le quotidien
      - Exploiter la documentation comptable
      - Accompagner le professionnel av des solutions personnalisées
      - Mener un entretien avec un client professionnel
  - Bloc C
    - UE 4C Appliquer les acquis *12 crédits*
      - Période en entreprise et mémoire de spécialité

Stage(s)

Stage(s)

Oui

Et après ?

Niveau de sortie

Année post-bac de sortie

- Bac +5

Compétences visées

URL Fiche RNCP

Fiche RNCP 38542

Activités visées / compétences attestées

En fin de cursus, l'objectif est d'avoir appris le métier de Chargé de Clientèle des Professionnels (Artisans, Commerçant, Profession libérales et TPE ou PME). De nombreuses compétences sont développées :

- Maitriser l'environnement juridique et fiscal du client professionnel
- Mener une découverte client
- Maitriser l'entrée en relation avec un professionnel
- Organiser et mener des actions de prospection et de fidélisation
- Maîtriser l'offre et le montage des crédits aux professionnels
- Suivre et gérer les risques du client au quotidien
- Analyser un fonds de commerce et suivre une activité commerciale
- Donner satisfaction à un client dans les meilleures conditions de rentabilité.

Débouchés professionnels

Secteurs d'activité

- Chargé de la clientèle des professionnels
- Chargé d'affaires professionnel
- Responsable de bureau
- Conseiller en assurance

A moyen terme, des évolutions sur des postes de :

- Management, le directeur d'agence
- Formation, l'animateur commercial
- Spécialiste, le chargé d'affaires entreprises (pour les entreprises qui ont un chiffre d'affaires supérieur à un million cent mille euros)

Inscriptions

Coût de la formation

Les tarifs de la formation sont votés par année universitaire et sont susceptibles d'évoluer.

●Formation continue (salarié, demandeur d'emploi, …) :

●1ère année : 11 804.10 € (21.90 €/ heure)
2ème année : 12 264 € (21.90 €/ heure)

●Contrat de professionnalisation :
1ère année : 11 804.10 € (21.90 €/ heure)
2ème année : 12 264 € (21.90 €/ heure)

●Contrat d'apprentissage : coût contrat défini par les OPCO et les CPNE (branches d'activité professionnelles) en application de la loi du 5 septembre2018 pour la liberté de choisir son avenir professionnel.

1. Pour les contrats d'apprentissage dans le secteur privé, l'IAE Clermont Auvergne ne demandera pas de reste à charge aux entreprises. Le coût contrat défini par l'OPCO sera le coût facturé. Pour plus d'informations nous vous invitons à prendre contact avec votre OPCO de référence.
2. Pour les contrats d'apprentissage dans le secteur public, le tarif sera égal au coûtcontrat défini pour les entreprises du secteur privé.

Droits d'inscription universitaire : de l'ordre de 250 € (contrat de professionnalisation et contrat d'apprentissage non concernés).
(Les droits d'inscription au diplôme sont définis au niveau national pour chaque année universitaire, pour 2025-2026, ils seront connus en juillet 2025).